

# Como Planejar os Seus Bens e a Sucessão, **Sem Gastar Dinheiro**

# **Até o final dessa apresentação, você vai descobrir...**

- **Se o seu patrimônio já é suficiente para você fazer um planejamento patrimonial e sucessório**

# **Até o final dessa apresentação, você vai descobrir...**

- **Quanto Custa Planejar o Patrimônio e a Sucessão**

# **Até o final dessa apresentação, você vai descobrir...**

- **Como Planejar Sem Gastar Dinheiro**

**Por que essa  
Apresentação é  
Diferente?**

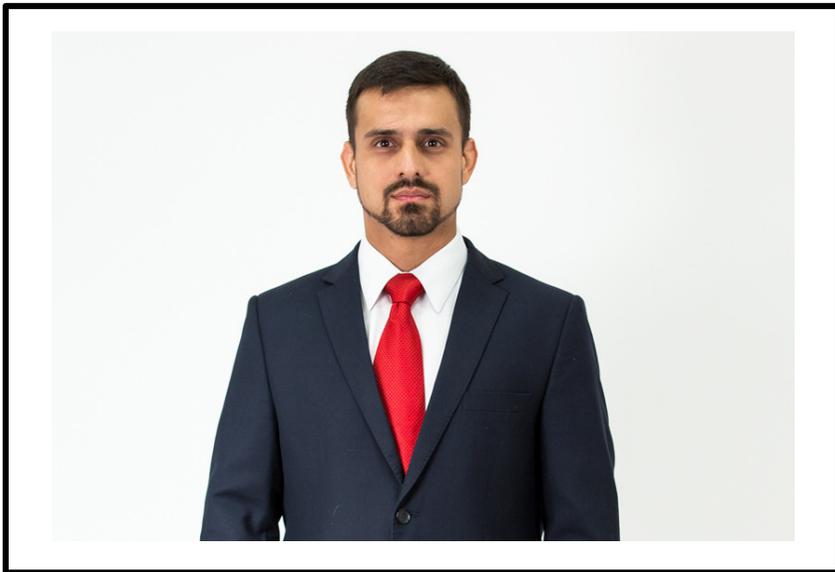
# Para quem é Essa Apresentação?

- Pais/Mães que querem antecipar o inventário, mantendo o controle dos bens em vida
- Filhos/Filhas que estão buscando organizar o patrimônio familiar a pedido dos pais
- Pessoas solteiras ou que mantêm relações não formalizadas e que querem evitar problemas futuros para os parceiros/parceiras
- Pessoas solteiras que querem deixar seus bens para parentes ou amigos específicos, sem fazer testamento
- Pessoas que querem proteger seus bens contra crises financeiras ou obter ganhos fiscais

**Se você ficar até o Final...**

# Breno Garcia

OAB/MG 98.579 - OAB/RJ 222.834 - OAB/SP 420.781



- Advogado Especialista em Direito Societário e Tributário
- Atuo com Planejamento Patrimonial e Sucessório desde 2004
- Já ajudei mais de 300 famílias na estruturação de seus bens e sucessão

# Depois de fazer isso desde 2004, eu Descobri...

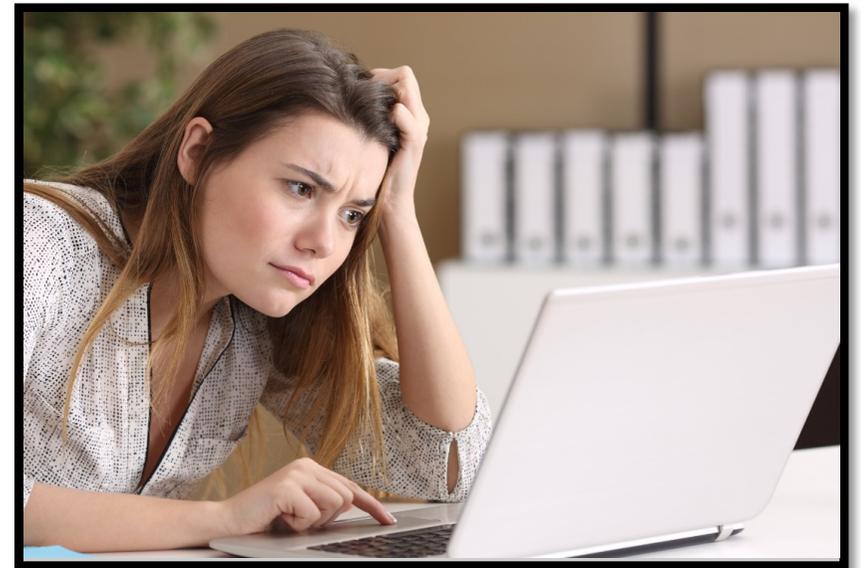
- Planejamento Patrimonial e Sucessório NÃO é coisa só de gente “multi-milionária”
- A maioria das famílias que não planeja a sucessão acaba se arrependendo na hora do inventário ou em momentos de crise financeira
- É possível planejar o patrimônio e a sucessão sem gastar dinheiro – e ainda economizar



**Existem 2 Caminhos para  
você saber se essa  
estratégia é para você**

# O Caminho Díficil...

- Buscar informações aleatórias na internet
- Fazer por conta própria, sem ajuda profissional
- Pedir auxílio de pessoas que não dominam o tema, mas que acabam fazendo para “agradar”
- Copiar “modelos” de amigos ou familiares que já fizeram



# Os 3 Segredos do Caminho Fácil...

- **Segredo #1** – Como Saber o Patrimônio Mínimo...
- **Segredo #2** – Como Calcular os Custos...
- **Segredo #3** – Como Planejar Sem Gastar...

# Segredo #1 – O Patrimônio Mínimo é...



GARCIA DE OLIVEIRA

ADVOGADOS

**Realidade**

**R\$ 0,00**

## Por Que?

- Quanto menor, menor o custo.
- Organização desde o começo (*Planejamento Patrimonial e Sucessório...*).
- **Perspectiva**: R\$ 2 milhões

Você não precisa ser “multi-  
milionário” para PLANEJAR seu  
patrimônio...

# Segredo #2 – Como Calcular os Custos...

# 1a: Preocupação: Quanto Custa



**Advogado**

**X**



**Cliente**

**Realidade – Custo do Adv.**

**8% a 20%**

**Do Proveito Econômico**

## Verdadeiro Custo

- Tributos (ITBI, ITCMD, IRPF)
- Despesas cartorárias
- Riscos Fiscais da Operação

## Como Resolver

- **SIMULAÇÃO** de Cenários
- Projeção de Custos por Hipóteses
- 6 a 10 Hipóteses

**Em um Planejamento Bem-Feito,**  
**São Criados Cenários e se Opta por**  
**Aquele Mais “Em Conta”**

# Segredo #3 – Como Planejar Sem Gastar...

Pulo do Gato:

# COMPARAR:

Quanto Custa Não Fazer Nada

X

Quanto Você Economizaria no  
Planejamento em cada Cenário

# Exemplo Real (Joaquim\*)

- Casal e 1 Filha
- Patrimônio: R\$ 3milhões
- Inventário: R\$ 360k (12%)
- IRPF Aluguéis: 0% (sem aluguéis)
- Custo Planejamento (incluindo tributos): R\$ 74k
- Resultado: **Economia de R\$ 286k, em 5 anos.**



\*Nome Fictício

# Exemplo Real (Jerônimo\*)

- Pai Divorciado e 1 Filha
- Patrimônio **Projetado**: R\$ 3,2 m.
- Inventário: R\$ 384k (12%)
- IRPF Aluguéis: 58% Redução
- Custo Planejamento (incluindo tributos): R\$ 197k
- Resultado: **Economia de R\$ 187k, em 5 anos + 145k nos Aluguéis = 332k**



\*Nome Fictício

# Outros Exemplos

- Casal e 3 Filhos
- Casal e 2 Filhos
- Avó e Netos
- Tio e Sobrinho
- Casal sem Filhos
- Empresário Solteiro
- Irmãos Sem Filhos
- .....+ 300 e poucos casos

**Em torno de 2 a cada 10**  
**dos casos que analisamos**  
**não recomendamos**  
**alterações ou sugerimos**  
**estruturas simples**

Não se trata de quanto custa para  
planejar e sim o SALDO LÍQUIDO ao  
final do planejamento

**Se o resultado for positivo,  
vale à pena**

**Se o resultado for negativo,  
melhor manter ou optar  
por estruturas simples**

GARCIA DE OLIVEIRA

ADVOGADOS



**Deixa eu te  
pergunta uma  
coisa...**

- Você concorda que valeu a pena gastar seu tempo até aqui?
- Não Consigo Cobrir tudo que você Precisa em uma meia hora de Webinário (mesmo se a gente tivesse o dia todo)

# Quero te Fazer uma Proposta...



# Agora VOCÊ Tem Três Opções...

- Primeira Opção – Continuar Pesquisando na Internet de Forma Aleatória
- Segunda Opção – Tentar planejar sozinho, sem ajuda profissional
- Terceira Opção – Entrar em contato conosco agora para conhecer a nossa consultoria o “Mapa da Sucessão” e solucionar isso de forma **profissional**.

# Recapitulando...

- Você ou seus Pais têm um patrimônio de pelo menos R\$ 2 milhões
- Você quer eliminar a necessidade de inventário e proteger seus bens
- Você quer fazer isso com o menor custo possível

**Em casos que já atuei, eu consegui  
reduzir em até **91%** os custos  
sucessórios, sem depender de  
inventário e mantendo o controle dos  
bens em vida**

**Se você precisa de ajuda, agende agora mesmo a sua reunião...**



# Depois de Conversarmos você...

- **Primeira Opção** – Poderá continuar seguindo sozinho.
- **Segunda Opção** – Se entender que uma consultoria **profissional** é útil, podemos conversar sobre como te ajudar no seu caso específico

# Sua Compreensão...

- Nosso escritório só atende 15 famílias simultaneamente
- Algumas época do ano temos lista de espera
- Atualmente estamos atendendo 13 famílias e temos 2 vagas

**Se você precisa de ajuda, agende agora mesmo a sua reunião...**



**Para você que ficou até o  
Final...**

**Se você precisa de ajuda, agende agora mesmo a sua reunião...**

